



N° Adhérent :

Code NAF : 4332AB - Menuiserie Bois Alu PVC

Dossier De Gestion

Exercice du 01/10/2013 au 30/09/2014

17 rue de Planard
BP 224
12102 MILLAU Cédex
Tél : 05 65 60 57 85
Fax : 05 65 60 82 65
e-mail : cga-aveyron-lozere@cga-aveyronlozere.fr

Association loi du 01.07.1901 – Agrément n°10 c 84 du 9 mai 1984 dûment renouvelé le 05.06.2002 – n°Identifiant 102120

INTRODUCTION

Nous avons le plaisir de vous adresser votre dossier de gestion relatif à l'exercice comptable du 01/10/2013 au 30/09/2014.

Celui-ci, établi à partir de votre liasse fiscale et de ses annexes, doit vous permettre de faire le point sur la situation de votre entreprise, notamment par l'analyse des documents comptables, pour vous permettre d'engager les actions tendant à l'amélioration de la gestion et des résultats de votre exploitation.

Un exemplaire de ce dossier a été remis à votre Expert-Comptable afin que vous puissiez en approfondir avec lui les différents commentaires.

Nous restons également à votre disposition pour répondre aux questions que vous jugeriez utiles de nous poser.

Le Président.

SOMMAIRE

• RESUME DE VOTRE EXERCICE	_____	P. 4
• LE COMPTE DE RESULTAT	_____	P. 5
• LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION	_____	P. 8
• LE BILAN	_____	P. 11
• LE TABLEAU DE FINANCEMENT	_____	P. 15
• LES RATIOS	_____	P. 19
• ANALYSE DE LA SITUATION	_____	P. 21

RÉSUMÉ DE VOTRE EXERCICE

Les points notables de votre exercice sont les suivants :

Votre chiffre d'affaire a DIMINUE de :	-38 780 Eur
Votre marge sur coût matières est de :	251 735 Eur
soit une HAUSSE du taux de marge de :	0,89 Pts
Votre résultat courant a DIMINUE de : <small>(Résultat d'exploitation +/- produits et charges financiers)</small>	-5 928 Eur
Votre fonds de roulement a DIMINUE de :	-8 724 Eur
et votre besoin en fonds de roulement a DIMINUE de :	-12 360 Eur
Votre trésorerie nette pour l'exercice est de :	68 466 Eur

COMPTE DE RÉSULTAT

Le compte de résultat récapitule les produits et les charges de la société au cours de l'exercice.

La différence entre ces produits et ces charges donne le résultat comptable, c'est à dire, le bénéfice ou la perte comptable réalisé par la société au cours de l'exercice.

Pour mieux interpréter ce compte de résultat, et donc en faire un outil de gestion, il convient de le présenter en faisant apparaître les soldes intermédiaires de gestion (voir tableau page 7)

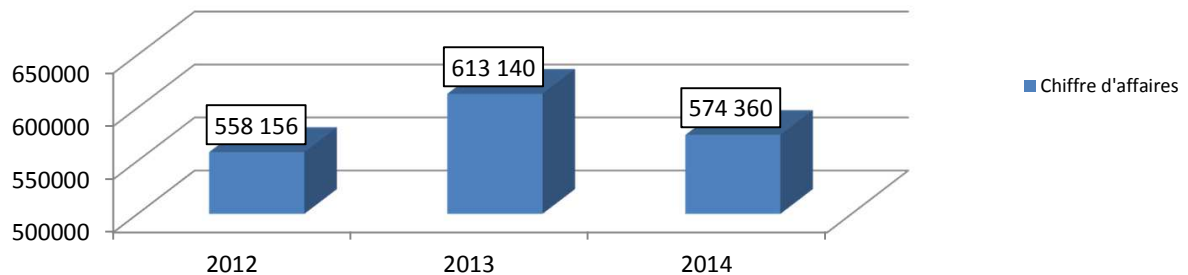
Le premier critère d'appréciation de l'activité de votre société est : **LE CHIFFRE D'AFFAIRE**

Le comparer à celui des exercices précédents, fournit une précieuse indication sur l'évolution de votre activité.

En 2014, votre société a réalisé un chiffre d'affaires de 574 360 Eur

Son évolution sur 3 ans a été de 16 204 Eur

Evolution du chiffre d'affaires



Un autre critère d'appréciation important est **LA VALEUR AJOUTÉE**.

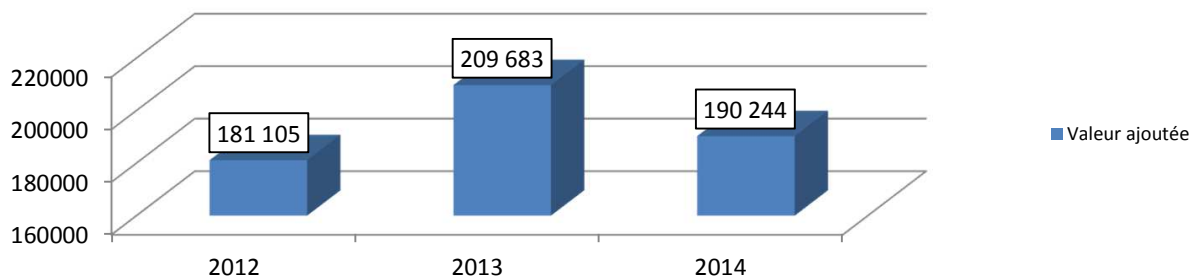
Celle-ci est égale à la différence entre le chiffre d'affaires (ventes + production) et les consommations intermédiaires (achats de biens et services et charges externes).

La valeur ajoutée exprime donc l'accroissement de valeur apportée aux biens et aux services

En 2014, votre société a dégagé une valeur ajoutée de 190 244 Eur

Son évolution sur 3 ans a été de 9 139 Eur

Evolution de la valeur ajoutée



COMPTE DE RÉSULTAT (SUITE)

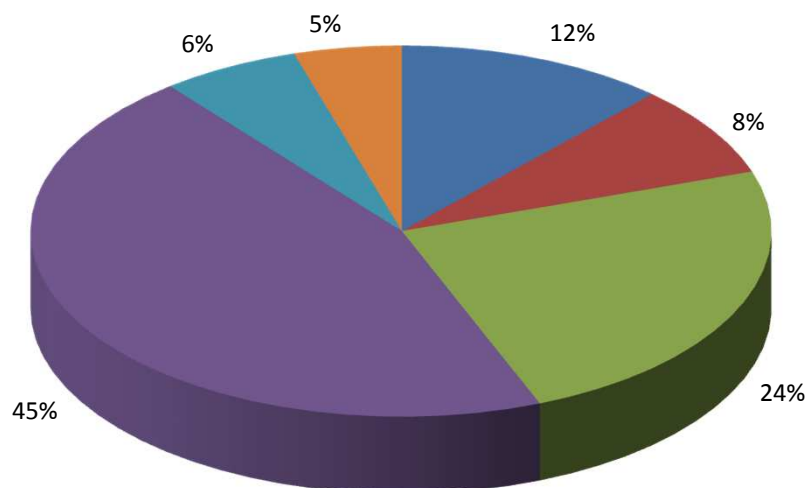
Pourquoi faut-il dégager de la valeur ajoutée :

- pour couvrir les autres frais d'exploitation : frais de personnel, impôts,
- pour dégager votre résultat brut d'exploitation.

En 2014, votre valeur ajoutée a été utilisée de la manière suivante :

	2012 12 mois	2013 12 mois	2014 12 mois
Valeur ajoutée	181 105	209 683	190 244
Salaires	26 407	28 499	22 426
+ Charges sociales	17 298	18 569	15 246
+ Cotisations associés	39 529	52 699	45 937
= Charges internes	83 234	99 767	83 609
Impôts et taxes	11 261	14 974	11 493
Excédent brut d'exploitation (Avant rémunération des associés)	86 610	94 942	95 142
- Appointements associés	76 600	78 800	86 200
= Excédent brut d'exploitation (Après rémunération des associés)	10 010	16 142	8 942

Utilisation de la valeur ajoutée (en %)

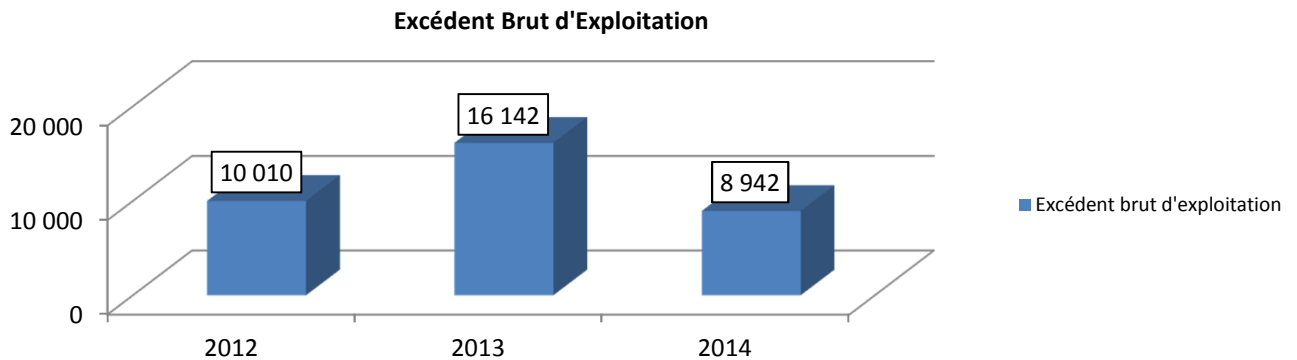


■ Salaires ■ Charges sociales ■ Cotisations associés ■ Appointements associés ■ Impôts et taxes ■ Excédent brut d'exploitation

COMPTE DE RÉSULTAT (SUITE)

L'EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION présente le bénéfice qu'a réalisé la société en faisant abstraction des emprunts, des découverts bancaires et provisions, des investissements, des pertes et produits exceptionnels.

Pour votre société il est de 8 942 Eur
Son évolution sur 3 ans a été de -1 068 Eur



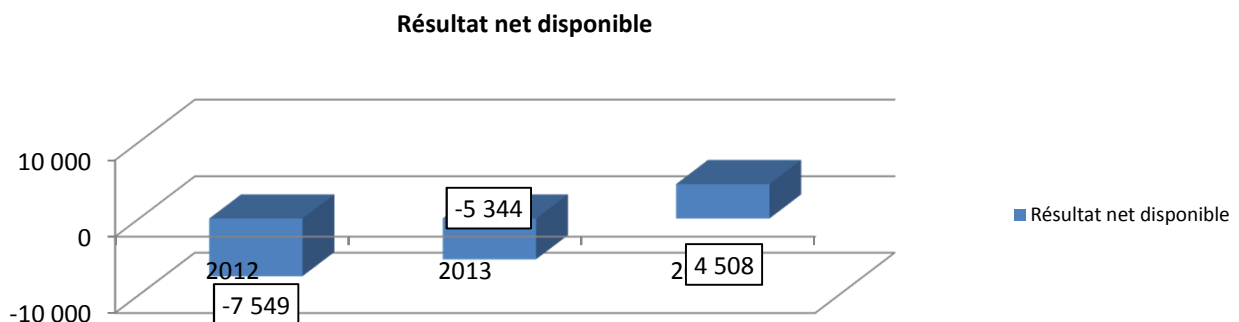
Corrigé des dotations aux amortissements et provisions et de vos charges et produits financiers et exceptionnels, il vous donne **LE RESULTAT NET COMPTABLE**.

Pour votre société il est de 10 087 Eur
Son évolution sur 3 ans a été de 953 Eur

Dans une société, le résultat net comptable doit être diminué des prélèvements personnels pour connaître **LE RESULTAT DISPONIBLE**. C'est à dire, ce que vous laissez à la société en sus des amortissements pour rembourser le capital des emprunts et accroître les moyens de financements nécessaires à son développement.

Si ce résultat est négatif il s'agit d'un **EXCÉDENT DE PRELEVEMENTS**.

Pour cet exercice, votre résultat 'disponible' est de : 4 508 Eur
Son évolution sur 3 ans a été de 12 057 Eur



SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

	2012 12 mois		2013 12 mois		2014 12 mois		Variation en %	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%	2012/2013	2013/2014
Chiffre d'affaires	558 156		613 140		574 360		9,85%	-6,32%
+ Production stockée	-3 128		1 500		400			
+ Production immobilisée								
= Activité de l'exercice	555 028	100,00%	614 640	100,00%	574 760	100,00%	10,74%	-6,49%
- Achats consom. biens et services	373 923		404 957		384 516			
= Valeur ajoutée	181 105	32,63%	209 683	34,11%	190 244	33,10%	15,78%	-9,27%
+ Subventions d'exploitation								
- Charges de personnel	43 705		47 068		37 672			
- Appointements associés	76 600		78 800		86 200			
- Cotisations exploitant/associés	39 529		52 699		45 937			
- Impôts et taxes	11 261		14 974		11 493			
= Excédent brut d'exploitation	10 010	1,80%	16 142	2,63%	8 942	1,56%	61,26%	-44,60%
+ Autres produits de gestion	1		445		1 560			
- Dotations aux amort. et provisions	612		465		384			
- Autres charges			3		2			
= Résultat d'exploitation	9 399	1,69%	16 119	2,62%	10 116	1,76%	71,50%	-37,24%
+ Produits financiers	240		307		401			
- Charges financières	267		411		430			
= Résultat courant	9 372	1,69%	16 015	2,61%	10 087	1,75%	70,88%	-37,02%
+ Produits exceptionnels	16		535		37			
- Charges exceptionnelles	254		2 935		37			
= Résultat net comptable	9 134	1,65%	13 615	2,22%	10 087	1,75%	49,06%	-25,91%
+ Apports en compte courant								
- Prélèvements en Compte Courant	16 683		18 959		5 579			
= Résultat net disponible	-7 549	-1,36%	-5 344	-0,87%	4 508	0,78%	29,21%	184,36%

Les pourcentages sont calculés sur la base de l'activité de l'exercice

LA MARGE ET LE STOCK

Pour bien gérer sa société, il convient de savoir ce que l'on gagne lorsque l'on vend un produit ou une prestation de

$$\text{MARGE} = \text{PRIX DE VENTE HORS TAXES (d'un produit ou d'une prestation)} \\ - \text{PRIX D'ACHAT HORS TAXES (de marchandises ou matières premières)}$$

En réalité, dans une société, l'ensemble des achats réalisés ne sont pas revendus ou intégrés dans une prestation de services. Ce qui reste, c'est **LE STOCK**

Le stock de début d'exercice - le stock de fin d'exercice donne **LA VARIATION DE STOCK**. C'est une variation positive ou négative, qui vient s'ajouter ou se retrancher des achats pour le calcul de la marge.

MARGE ET STOCK SONT DEUX ELEMENTS INDISSOCIABLES

De plus, il est indispensable de suivre la valeur du stock, car celui-ci entraîne des besoins de financement pour la société.

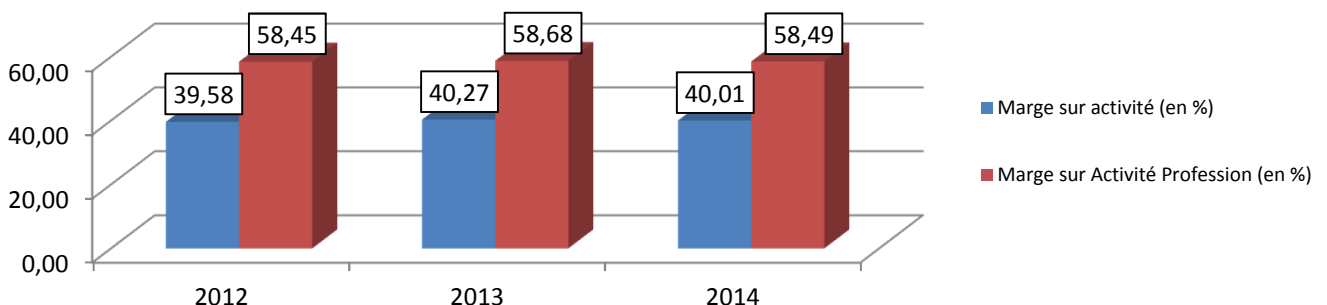
Contrôler sa marge, c'est donc suivre l'évolution de ses ventes, de ses achats et de ses stocks. (voir page 9)

En 2014 votre marge sur activité est de 229 950 €

Son évolution sur 3 ans a été de 0,43 pts

La variation de votre marge sur les trois dernières années peut être comparée à celle de votre profession. (Si la statistique a été calculée).

Marge sur activité (en %)



VOTRE ACTIVITÉ

	2012 12 mois		2013 12 mois		2014 12 mois		Variation en pts	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%	2012/2013	2013/2014
ACTIVITE COMMERCIALE								
A - Vente de marchandises		100,00%		100,00%		100,00%		
- Achats de marchandises								
- Variation de stock de marchandises								
B - Marge commerciale								
C - Coefficient multiplicateur <small>(par rapport aux ventes TTC)</small>								
ACTIVITE DE PRODUCTION								
D - Production vendue	558 156		613 140		574 360			
+ Production stockée	-3 128		1 500		400			
+ Production immobilisée								
E - Production de l'exercice	555 028	100,00%	614 640	100,00%	574 760	100,00%		
- Achats de matières premières	323 769		364 420		295 936			
- Variation de stock mat. premières	448		-13 498		27 089			
F - Marge sur coût matières	230 811	41,59%	263 718	42,91%	251 735	43,80%	1,32%	0,89%
- Main d'oeuvre de production								
- Sous traitance	11 105		16 233		21 785			
G - Marge sur coût directs	219 706	39,58%	247 485	40,27%	229 950	40,01%	0,68%	-0,26%
H - Coefficient multiplicateur <small>(par rapport à la production de l'exercice H.T.)</small>	1,66		1,67		1,67			
MARGE GLOBALE								
I - Marge globale <small>(Marge commerciale + Marge / couts matieres)</small>	230 811	41,59%	263 718	42,91%	251 735	43,80%	1,32%	0,89%
SYNTHESE DE L'ACTIVITE								
Ventes de marchandises (A)								
+ Production de l'exercice (E)	555 028		614 640		574 760			
= Activité de l'exercice	555 028	100,00%	614 640	100,00%	574 760	100,00%		
Marge commerciale (B)								
+ Marge sur coûts directs (G)	219 706		247 485		229 950			
= Marge sur Activité	219 706	39,58%	247 485	40,27%	229 950	40,01%	0,68%	-0,26%

BILAN

Quel est mon patrimoine professionnel et ma situation financière ?

C'est **LE BILAN** qui vous le dit.

C'est la photographie de votre société à un moment donné.

C'est à dire ce qu'elle possède et ce qu'elle doit à la date de clôture de votre exercice.

Le bilan est traditionnellement présenté en deux partie:

ACTIF	PASSIF
Ce que je possède	Comment a été financé ce que je possède
Un fonds Des locaux Du matériel Du stock Un compte bancaire	Par des fonds propres Des emprunts bancaires
Ce qui m'est dû	Ce que je dois
Les créances clients Les autres créances	Aux fournisseurs Aux organismes fiscaux ou sociaux ... Divers

Au delà de cette présentation patrimoniale, on se sert du bilan pour connaître la situation financière de la société.

On répartit alors ces éléments constitutifs en :

ACTIF IMMOBILISE (1)	CAPITAUX PERMANENTS (3)
Fonds de commerce Constructions Matériels Mobilier	Capitaux propres Emprunts
ACTIF CIRCULANT (2)	DETTES (4)
Stocks Créances clients Autres créances Trésorerie	Autres fournisseurs Dettes Découverts bancaires

BILAN (SUITE)

On analyse aussi la structure financière du bilan.

C'est cette séparation en quatre grandes masses qui permet de déterminer deux éléments essentiels au calcul de votre trésorerie : le Fonds de Roulement et le Besoin en Fonds de Roulement.

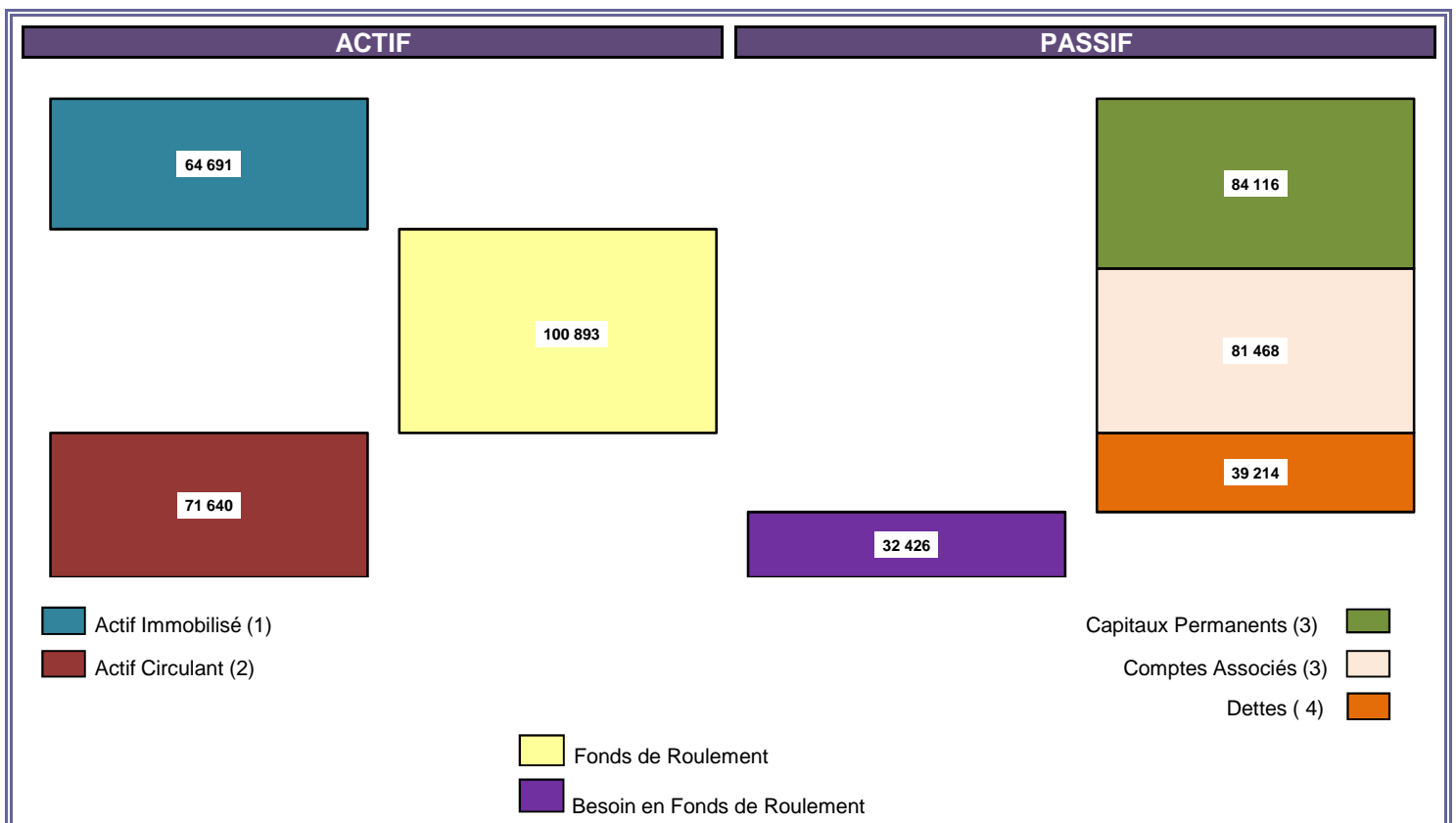
FONDS DE ROULEMENT = Capitaux permanents (3) - Actif immobilisé (1)

(Qui peut être positif ou négatif)

BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT = Actif circulant (2) - Dettes (4)

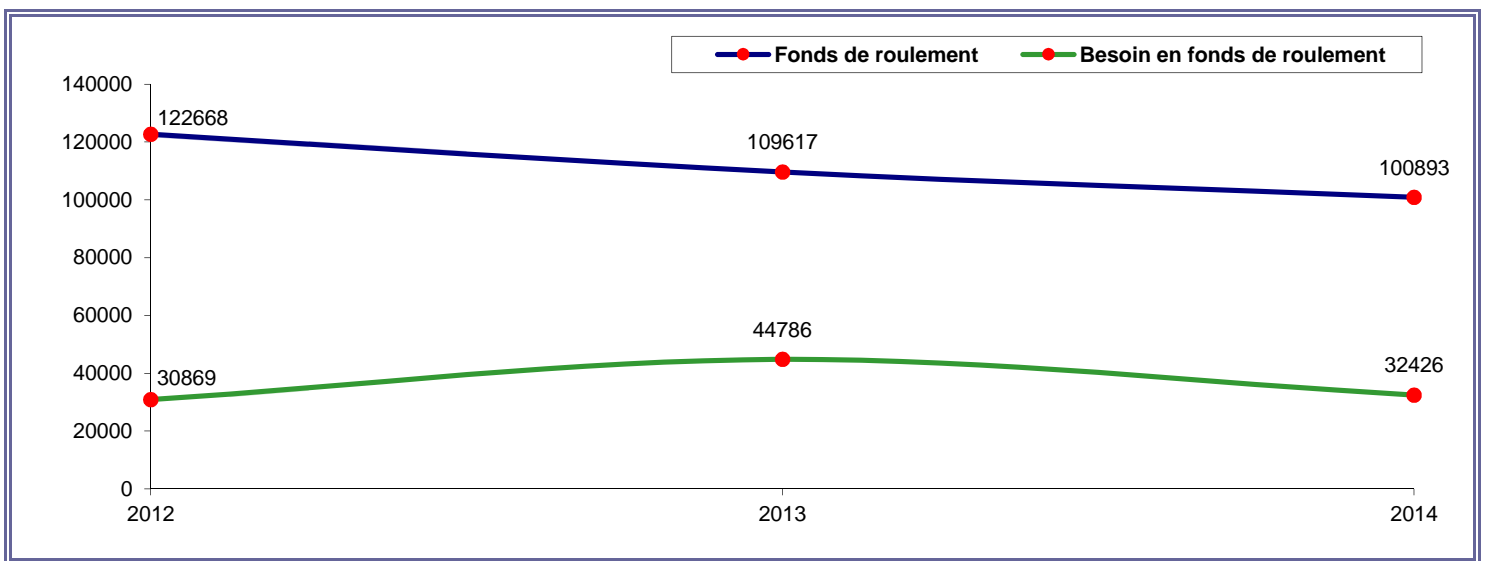
(Si celui-ci est négatif, c'est une **RESSOURCE DE FINANCEMENT**)

Dans votre société, les quatre grandes masses se présentent ainsi :



BILAN (SUITE)

L'évolution du fonds de roulement et du besoin (ou ressource) en fonds de roulement se présente dans votre société de la manière suivante :



Besoin en fonds de roulement > fonds de roulement = Trésorerie négative
 Besoin en fonds de roulement = fonds de roulement = trésorerie équilibrée
 Besoin en fonds de roulement < fonds de roulement = Volant de trésorerie non utilisée.

En 2014 vous possédez un volant de trésorerie de : 68 466 Eur

Si l'on veut expliquer au mieux la lecture de son bilan, il convient de la comparer à plusieurs bilans successifs.

Cela permet de suivre l'évolution de vos différentes masses et de mieux comprendre les variations de votre trésorerie.

SITUATION FINANCIÈRE COMPARÉE

	2012	2013	2014	Variation en eur	
	12 mois Montant	12 mois Montant	12 mois Montant	2012/2013	2013/2014
FONDS DE ROULEMENT					
Capitaux propres	42 684	47 166	43 637	4 482	-3 529
+ Amortissements	41 405	41 341	40 479	-64	-862
+ Provisions et subventions					
+ Emprunts					
= Capitaux permanents	84 089	88 507	84 116	4 418	-4 391
C/Courants créditeurs	105 045	87 047	81 468	-17 998	-5 579
+ C/Courants débiteurs					
= Comptes associés	105 045	87 047	81 468	-17 998	-5 579
Immobilisations incorporelles	23 913	23 913	23 913		
+ Immobilisations corporelles	42 096	41 567	40 321	-529	-1 246
+ Immobilisations financières	457	457	457		
= Actifs immobilisés	66 466	65 937	64 691	-529	-1 246
Fonds de roulement	122 668	109 617	100 893	-13 051	-8 724
BESOIN NET OU FINANCEMENT D'EXPLOITATION					
Stocks	22 819	37 817	11 128	14 998	-26 689
+ Clients	69 014	44 163	47 960	-24 851	3 797
+ Autres créances	6 033	6 834	9 134	801	2 300
+ Comptes régul actif	1 359	3 331	3 418	1 972	87
= Actifs circulants	99 225	92 145	71 640	-7 080	-20 505
Fournisseurs	58 307	39 293	28 859	-19 014	-10 434
+ Autres dettes	10 049	8 066	10 355	-1 983	2 289
+ Comptes régul passif					
= Dettes	68 356	47 359	39 214	-20 997	-8 145
Besoin net ou financement d'exploit.	30 869	44 786	32 426	13 917	-12 360
TRESORERIE NETTE					
Liquidités	91 799	64 830	68 466	-26 969	3 636
- Découverts bancaires					
= Trésorerie nette	91 799	64 830	68 466	-26 969	3 636

TABLEAU DE FINANCEMENT

Il permet d'analyser la variation des différents postes du bilan au cours de l'exercice.

Il répond aux questions :

- Quelles ont été les nouvelles ressources de financement de la société (résultat, apports, emprunts ...)
- Quels ont été les emplois nouveaux (nouvelles immobilisations, prélèvements...)

Comment a donc évolué notre FONDS DE ROULEMENT ?

- Quels ont été les nouveaux besoins d'exploitation de la société (stocks, crédits clients...)
- Par quelles ressources d'exploitation les ai-je compensés (crédit fournisseurs découverts bancaires...).

Comment a donc évolué notre BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT ?

Comment a évolué notre *TRESORERIE NETTE* ?

Variation du Fonds de Roulement - Variation du Besoin en Fonds de Roulement = Variation de la Trésorerie.

TABLEAU DE FINANCEMENT (SUITE)

Une des premières ressources de la société doit être **LE RESULTAT**

En lui ajoutant un certain nombre de charges non décaissées (amortissements, provisions), il donne **LA CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT**.

Comme son nom l'indique, la capacité d'autofinancement mesure votre possibilité à financer vos investissements sans avoir recours à l'emprunt.

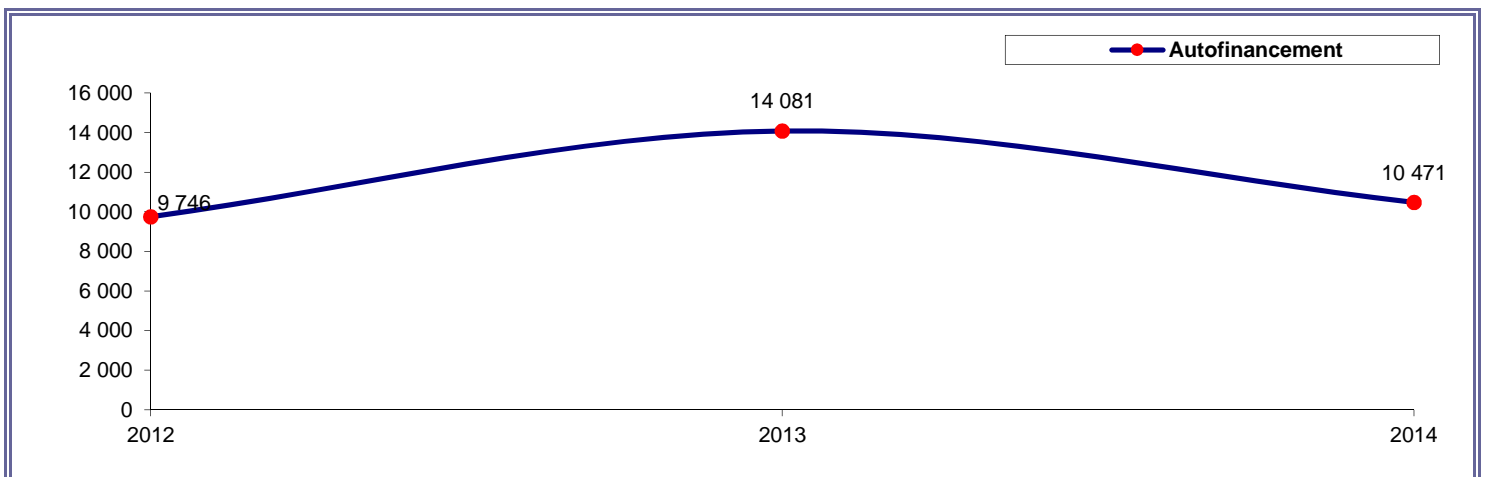
C'est ce que vous avez gagné dans votre société et ce que vous n'avez pas dépensé.

Dans votre société, elle se calcule de la manière suivante :

RESULTAT NET COMPTABLE	10 087
+ Dotations aux amortissements et provisions	384
- Reprises sur amortissements et provisions	
- Quote part des subventions virées au résultat	
- Prix de cessions des immobilisations	
+ VCN des immobilisations cédées"	
= CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	10 471
- Dotations aux provisions sur stocks et créances	
+ Reprises sur provisions sur stocks et créances	
= AUTOFINANCEMENT REELLEMENT DISPONIBLE (*)	10 471

(*) Les dotations aux provisions pour dépréciation des stocks et pour créances douteuses sont dans la majorité des cas des dépréciations quasi-certaines et doivent donc être redéduites de la capacité d'autofinancement afin de déterminer le montant de l'autofinancement réellement disponible. Si tel n'était pas le cas, il ne faudrait alors pas faire cette rectification.

Sur les trois dernières années, votre autofinancement a évolué de la manière suivante :



Cet autofinancement a une incidence directe sur l'augmentation ou la diminution de votre fonds de roulement et donc sur l'évolution de votre trésorerie.

TABLEAU DE FINANCEMENT (SUITE)

A l'autofinancement réellement disponible de la société, soit 10 471 Eur, se sont ajoutées les ressources exceptionnelles.

Votre total des ressources stables est de : 10 471 Eur

Ces ressources stables ont servi à financer les emplois de trésorerie.

Votre total des emplois est de : 19 195 Eur

Cette différence (ressources stables - emplois) a dégagé une variation du fonds de roulement.

Votre fonds de roulement a connu au cours de l'exercice une variation de : -8 724 Eur

Votre besoin en fonds de roulement a connu au cours de l'exercice une variation de : -12 360 Eur

De plus, la différence entre le besoin en fonds de roulement de l'année N et celui de l'année N-1 donne la variation du besoin en fonds de roulement.

A cette variation s'ajoute ou se retranche la trésorerie de début d'exercice pour donner la trésorerie de fin d'exercice.

Votre trésorerie pour cet exercice est de : 68 466 Eur

TABLEAU DE FINANCEMENT

(SUITE)

TRESORERIE EN DEBUT D'EXERCICE **64 830**

	RESSOURCES (A)	EMPLOIS (B)
Autofinancement réellement disponible	10 471	
+ Apports en compte courant		
+ Augmentation du capital social		
+ Emprunts souscrits durant l'exercice		
+ Subventions reçues		
+ Cessions d'immobilisations		
- Prélèvements en Compte Courant		5 579
- Diminution du capital social		
- Bénéfice distribué		13 616
- Emprunts remboursés durant l'exercice		
- Acquisitions d'immobilisations		
- Charges à répartir sur plusieurs exercices		
= TOTAL	10 471	19 195

VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT (A-B) = I **-8 724**

	2013 12 mois Montant	2014 12 mois Montant	Variation en eur 2013/2014
Stocks et en-cours	37 817	11 128	-26 689
+ Avances et acomptes/commandes	605		
+ Clients et autres créances	50 392	57 094	6 702
= Actif circulant d'exploitation	88 814	68 222	-20 592
Actif circulant hors exploitation	3 331	3 418	87
Fournisseurs et comptes rattachés	39 293	28 859	-10 434
+ Avances et acomptes /commandes			
+ Autres dettes	8 066	10 355	2 289
= Passif circulant d'exploitation	47 359	39 214	-8 145
Passif circulant hors exploitation			

VARIATION DU BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT = II **-12 360**

VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE = I - II **3 636**

TRESORERIE EN FIN D'EXERCICE **68 466**

RATIOS

Un certain nombre de calculs vous permettent également de mieux comprendre votre société.

Ce sont **LES RATIOS**

Il convient d'en suivre l'évolution pour en tirer les enseignements nécessaires à la gestion de celle-ci.

Le ratio Crédit Fournisseurs exprime le délai moyen de règlement des factures de vos fournisseurs. (il est exprimé en jours d'achats TTC)

Augmenter ce ratio améliore la trésorerie

Le ratio Crédit Clients exprime la durée moyenne d'encaissement des factures faites à vos clients. (il est exprimé en jours de C.A TTC)

Le ratio de Rotation des Stocks exprime le nombre moyen de jours pendant lequel les stocks restent dans l'entreprise avant d'être vendus ou incorporés dans la production. (il est exprimé en jours d'achats consommés HT)

Réduire au maximum ces deux ratios améliore la trésorerie.

Le ratio de Solvabilité à Court Terme montre votre capacité à rembourser les dettes à court terme. Il indique le taux de couverture des dettes à court terme par les créances à court terme et la trésorerie.

Le ratio "Idéal" est proche ou supérieur à 1 car dans ce cas, vous pourriez théoriquement faire face à vos engagements à court terme sans être obligé de brader vos stocks, valeurs immobilisées ou faire appel aux découverts bancaires.

Le ratio d'Autonomie Financière mesure votre indépendance financière vis à vis des tiers.

Plus ce ratio est proche de 1 et plus votre autonomie financière est importante.

Le ratio de Financement des Immobilisations doit être supérieur à 1 car les ressources propres doivent couvrir les immobilisations nettes.

RATIOS (SUITE)

CYCLE D'EXPLOITATION (exprimé en jours)

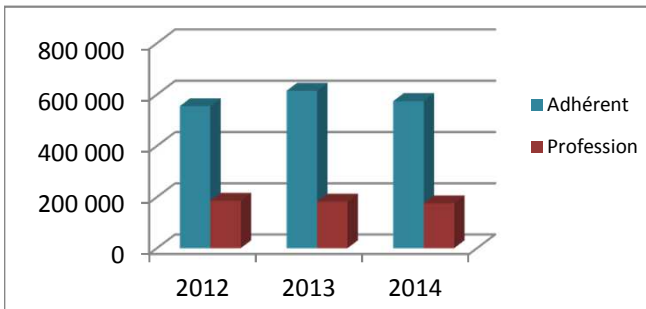
		2012 12 mois	2013 12 mois	2014 12 mois
Crédit fournisseurs	= $\frac{\text{Dettes fournisseurs}}{\text{Achats T.T.C}}$	47	28	24
Crédit clients	= $\frac{\text{Créances clients}}{\text{Chiffre d'affaires T.T.C}}$	40	23	27
Rotation des stocks	= $\frac{\text{Dettes fournisseurs}}{\text{Achats consom H.T.}}$	24	29	24

STRUCTURE FINANCIERE (exprimé en %)

		2012 12 mois	2013 12 mois	2014 12 mois
Solvabilité à court terme	= $\frac{\text{Créances C.T et trésorerie}}{\text{Dettes à court terme}}$	0,96	0,86	1,04
Autonomie financière	= $\frac{\text{Capitaux propres}}{\text{Total passif}}$	0,68	0,74	0,76
Financement des immos	= $\frac{\text{Capitaux permanents}}{\text{Immobilisations nettes}}$	3,36	3,60	3,47

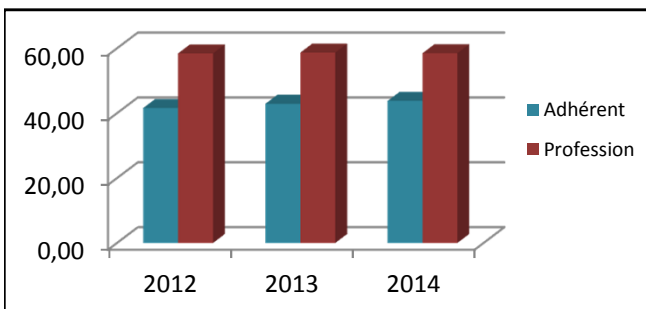
ANALYSE DE LA SITUATION COMMERCIALE

Chiffre d'affaire global (en €)



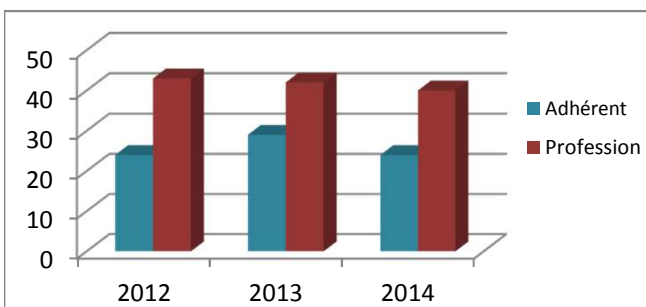
Adhérent		
2012	2013	2014
555 028	614 640	574 760
Profession		
2012	2013	2014
186 100	181 947	175 719

Marge globale (en % du CA)



Adhérent		
2012	2013	2014
41,59	42,91	43,80
Profession		
2012	2013	2014
58,45	58,68	58,49

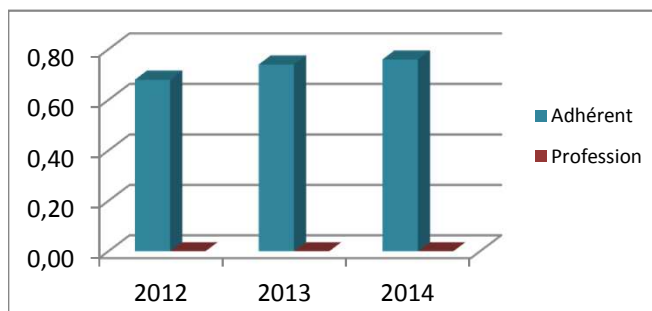
Rotation des stocks (en jours d'achats HT)



Adhérent		
2012	2013	2014
24	29	24
Profession		
2012	2013	2014
43	42	40

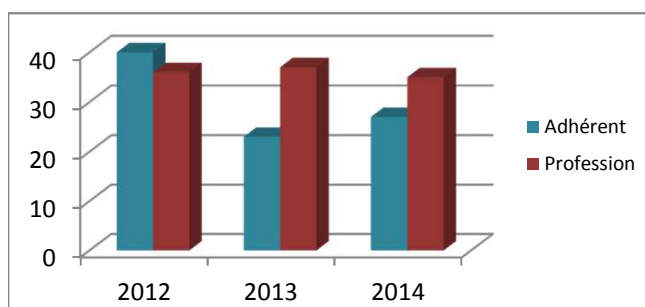
ANALYSE DE LA SITUATION FINANCIÈRE

Autonomie financière



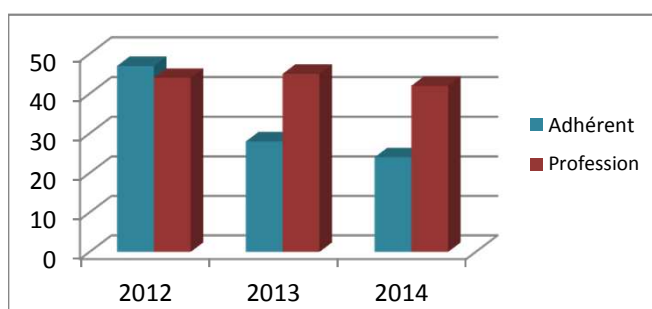
Adhérent		
2012	2013	2014
0,68	0,74	0,76
Profession		
2012	2013	2014

Crédits clients (en jours de ventes TTC)



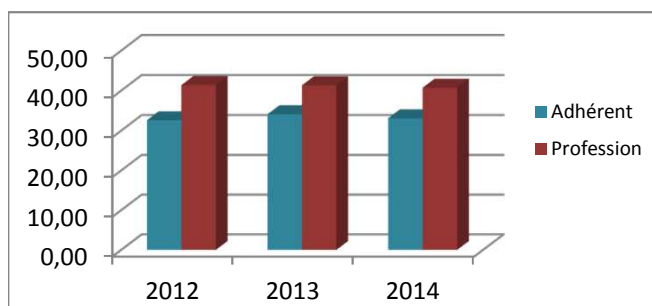
Adhérent		
2012	2013	2014
40	23	27
Profession		
2012	2013	2014
36	37	35

Crédits fournisseurs (en jours d'achats TTC)



Adhérent		
2012	2013	2014
47	28	24
Profession		
2012	2013	2014
44	45	42

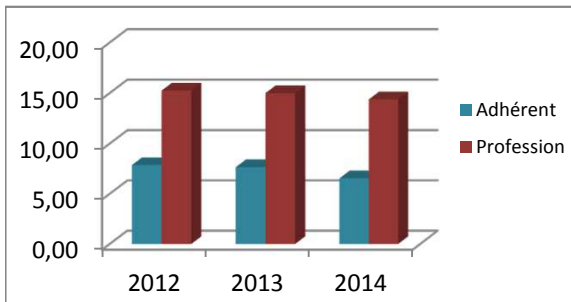
Valeur ajoutée (en % du CA)



Adhérent		
2012	2013	2014
32,63	34,11	33,10
Profession		
2012	2013	2014
41,40	41,34	40,73

ANALYSE DE LA SITUATION SOCIALE

Frais de personnel (en % du CA)











Adhérent		
2012	2013	2014
7,87	7,66	6,55
Profession		
2012	2013	2014
15,25	15,00	14,38

Dispositifs d'aides aux salariés

- Aide forfaitaire destinée à prendre en charge une partie du salaire et les frais de formation et d'accompagnement professionnels dans le cadre d'un contrat initiative emploi (CIE).
- Aide financière pour le recrutement d'allocataires du RSA, de l'ASS, ou de l'allocation aux adultes handicapés sous Contrat d'insertion - Revenu minimum d'activité (CI-RMA).
 - Remboursement des heures de formation sous contrat de professionnalisation.
 - Exonération de charges patronales (cotisations versées à l'Urssaf) lorsque le bénéficiaire est un demandeur d'emploi de plus de 45 ans.
 - Aide forfaitaire versée par le Pôle emploi dans certains cas.
 S'adresser à la DDTEFP ou à l'organisme paritaire collecteur agréé au titre de l'alternance.
- Aides à l'embauche de personnes handicapées délivrées par l'AGEFIPH.
- Exonération de l'ensemble des cotisations patronales et salariales pour l'emploi d'un jeune sous contrat d'apprentissage par une entreprise de moins de 11 salariés (à l'exception des cotisations patronales d'accident du travail).
- Exonération de certaines cotisations salariales et patronales.
 - Indemnité compensatrice forfaitaire de 1 000 euros au minimum (les conditions d'attribution de cette aide sont fixées par région).
 - Crédit d'impôt d'un montant variable selon le nombre et la qualité des apprentis employés. S'adresser à la chambre de métiers et de l'artisanat, à la chambre de commerce et d'industrie ou à la préfecture.
- Exonération de charges patronales pendant 8 ans maximum, pour l'emploi de personnes participant à une activité de recherche, dans une jeune entreprise innovante (JEI).
- Les régions peuvent accorder une aide au recrutement des cadres (ARC). Les conditions varient d'une région à une autre. S'adresser au conseil régional.

SYNTHESE

Situation commerciale	
Chiffre d'affaires	
Variation des stocks	
Marge globale	
Situation financière	
Autonomie financière	
Créances clients	
Dettes fournisseurs	
Valeur ajoutée	
Situation sociale	
Frais de personnel	


Favorable


Stable


Défavorable

NA
Non applicable

COMMENTAIRE

Dans le cadre de notre mission de prévention des difficultés économiques et financières et après examen des éléments communiqués, le centre a déterminé plusieurs critères.

Si une situation défavorable a été détectée, nous vous invitons à vous rapprocher de votre Conseil Expert Comptable pour juger de la pertinence de l'information et au besoin chercher des solutions d'amélioration.

CONCLUSION

Les états comptables et financiers que vous nous avez remis nous ont permis d'établir le présent dossier de gestion dont vous venez de prendre connaissance.

Les commentaires doivent vous aider à faire le point sur votre activité, tant au plan de l'exploitation que de la structure financière de votre société et de prendre les décisions nécessaires à la bonne marche de cette dernière.

La synthèse récapitule les éléments caractéristiques des deux derniers exercices.

Les symboles d'évolutions favorables doivent permettre de repérer vos résultats positifs et inversement, **les symboles négatifs** vous indiquent les points à améliorer.

Si vous avez besoin d'informations complémentaires, n'hésitez pas à faire appel à vos conseils habituels :

Votre Expert-Comptable

ET VOTRE CENTRE DE GESTION AGREE.

